



**Zverejňovanie informácií za skupinu Tatra banka
podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami
a pobočkami zahraničných bánk (PILIER 3) v znení neskorších
predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady
(EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov
k 30. septembru 2023**



Obsah

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov.....	1
Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov	6
Článok 438	6
Článok 447	8
Článok 451a	10

Zverejňovanie informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov

Nasledovné informácie zostavené podľa opatrenie NBS č.16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 je potrebné čítať spolu s Priebežnou individuálnou účtovnou závierkou Tatra banky, a.s., ďalej materskej spoločnosti, k 30. septembru 2023 pripravenou podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia. Všetky číselné údaje uvedené v tomto dokumente sú na konsolidovanej báze v jednotkách EUR, ak nie je uvedené inak.

§ 1 ods. (2) - Informácie o finančných ukazovateľoch banky a pobočky zahraničnej banky k 30. septembru 2023:

- a) údaje zo súvahy, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7:

Údaje zo súvahy sú uvedené v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 30. septembru 2023 na str. 3 – Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2023.

- b) údaje z výkazu ziskov a strát, uverejnené v súlade s požiadavkami medzinárodného štandardu pre finančné vykazovanie č. 7:

Údaje z výkazu ziskov a strát sú uvedené v Priebežnej individuálnej účtovnej závierke Tatra banky k 30. septembru 2023 na str. 1 – Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2023.

- c) súhrnnú výšku expozícií bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,
- d) súhrnnú výšku expozícií s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie znehodnotených (úroveň 2) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,
- e) súhrnnú výšku znehodnotených expozícií (úroveň 3) v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu,
- f) súhrnnú výšku zlyhaných pohľadávok v členení podľa tried expozícií podľa osobitného predpisu:

Triedy expozícií so štandardizovaným prístupom pre kreditné riziko k 30. septembru 2023 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Štáty alebo centrálné banky	6 086 658 409	0	0	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	26 838 542	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči inštitúciám	2 505 040	0	0	0
Dlhodobé pohľadávky voči POP	743 321 911	80 559 925	0	0
Retailové pohľadávky	659 029 294	95 581 309	0	0
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	39 531 285	6 794 058	0	0
Expozície v stave zlyhania	0	0	54 416 799	54 416 799
Iné položky	48 299 638	0	0	0
	7 606 184 119	182 935 292	54 416 799	54 416 799

Triedy expozícií s prístupom interných ratingov pre kreditné riziko k 30. septembru 2023 (v EUR):

Hrubé hodnoty expozície	Bez identifikovaného znehodnotenia		S identifikovaným znehodnotením	Zlyhané expozície
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Voči štátom alebo centrálnym bankám	285 301 115	357 790	0	0
Voči inštitúciám	384 491 920	3 810 068	0	0
Voči právnickým osobám - podnikateľom	7 380 814 222	771 208 515	63 952 896	63 952 873
Retailové pohľadávky	6 861 239 102	1 318 769 876	143 127 639	136 485 116
Kapitálové pohľadávky	16 148 396	0	0	0
Sekuritizované expozície	434 842	0	0	0
	14 928 429 597	2 094 146 249	207 080 535	200 437 989



g) údaje o ukazovateli krytia likvidity v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracúvanie je uvedený v prílohe č. 2 k opatreniu NBS č.16/2014 v znení neskorších predpisov:

Informácie sú zverejnené v článku 451a Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu ods.2 a) EU LIQ1 - Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR) v časti Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EU) č.575/2013.

h) údaje o krytých dlhopisoch, preregistrovaných hypotekárnych záložných listoch a hypotekárnych záložných listoch v členení podľa výkazu, ktorého vzor vrátane metodiky na jeho vypracovanie je uvedený v prílohe č. 3 k opatreniu NBS č.16/2014 v znení neskorších predpisov v tis. EUR:

Časť A

1/2

Celkový prehľad vydaných dlhopisov a ich krytia														
Č.r.	Charakteristika	KD a preregistrované HZL							HZL					
		Hodnota	AÚV / relatívna hodnota	Hodnota podľa meny					Hodnota	AÚV	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Menovitá hodnota vydaných dlhopisov	2 388 000.000	12 642.785	2 388 000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	z toho: na vlastnom účte	1 480 000.000	0	1 480 000.000	0	0	0	0						
3	Počet emisií	9		9	0	0	0	0	0		0	0	0	0
4	Priemerná vážená doba zostatkovej splatnosti istiny KD a HZL (v rokoch)	2.10		2.10	0	0	0	0	0		0	0	0	0
5	Priemerná vážená kupónová sadzba KD a HZL	0.88		0.88	0	0	0	0	0		0	0	0	0
6	Odhadované záväzky	136.200		136.200	0	0	0	0						
7	Krycí súbor	2 884 410.002	3 950.695	2 888 360.697	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Aktuálny ukazovateľ krytia		0%						0					
9	Zákonné krytie	120 033.274	5.00%											
10	Vyššie krytie	0	0.00%											
11	Aktuálny rating vydaných KD a HZL	0							0					

Časť B

Č.r.	Štruktúra aktív v krycom súbore	Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny					Hodnota celkom	Podiel na krycom súbore	Hodnota podľa meny			
				EUR	USD	GBP	CZK	Iné			EUR	USD	CZK	Iné
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
12	Základné aktíva / Riadne krytie	2 882 691.822	99.94%	2 882 691.822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Doplňujúce aktíva / Náhradné krytie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Deriváty	0	0	0	0	0	0	0						
15	Likvidné aktíva	1 718.180	0.06%	1 718.180	0	0	0	0						

Časť C

2/2

Štruktúra zostatkovej doby splatnosti vydaných dlhopisov a aktív ich krytia							
Č.r.	Časové pásmo	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota celkom	Hodnota základných aktív	Hodnota doplňujúcich aktív	Hodnota celkom	Riadne krytie (hodnota aktív)	Náhradné krytie (hodnota aktív)
a	b	1	2	3	4	5	6
26	od 0 - do 1 roku vrátane	528 000.000	156 310.019	0	0	0	0
27	od 1 - do 2 rokov vrátane	550 000.000	154 981.127	0	0	0	0
28	od 2 - do 5 rokov vrátane	1 300 000.000	442 880.839	0	0	0	0
29	od 5 - do 10 rokov vrátane	10 000.000	720 319.194	0	0	0	0
30	od 10 - do 15 rokov vrátane	0.000	612 951.320	0	0	0	0
31	od 15 - do 20 rokov vrátane	0.000	449 008.715	0	0	0	0
32	od 20 - do 25 rokov vrátane	0.000	269 814.016	0	0	0	0
33	od 25 - do 30 rokov vrátane	0.000	76 426.592	0	0	0	0
34	Priemerná vážená splatnosť v rokoch	2.1	12.9	0	0	0	0

Časť D

Regionálne členenie aktív podľa miesta nehnuteľného zabezpečenia							
Č.r.	Umiestnenie založenej nehnuteľnosti	KD a preregistrované HZL			HZL		
		Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok základných aktív	Priemerná vážená ÚS	Hodnota nehnuteľnosti	Hodnota pohľadávok riadneho krytia	Priemerná vážená ÚS
a	b	1	2	3	4	5	6
16	Bratislava - mesto	2 231 704.946	912 159.407		0	0	
17	Banskobystrický kraj	345 940.430	147 975.146		0	0	
18	Bratislavský kraj (bez Bratislava-mesto)	991 918.812	420 078.498		0	0	
19	Košický kraj	674 132.447	282 998.184		0	0	
20	Nitriansky kraj	501 999.823	220 600.759		0	0	
21	Prešovský kraj	490 062.260	207 054.131		0	0	
22	Trenčiansky kraj	388 224.750	165 500.900		0	0	
23	Trnavský kraj	692 706.722	294 318.505		0	0	
24	Žilinský kraj	564 207.776	232 006.292		0	0	
25	SR - spolu			1.48%			0

Zverejňovanie informácií podľa ôsmej časti nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov

Článok 438

Zverejňovanie informácií o požiadavkách na vlastné zdroje a hodnotách rizikovo vážených expozícií

Inštitúcie zverejňujú tieto informácie týkajúce sa dodržiavania článku 92 tohto nariadenia a plnenia požiadaviek stanovených v článku 73 a článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ:

- d) celkovú hodnotu rizikovo vážených expozícií a zodpovedajúcu celkovú požiadavku na vlastné zdroje určenú v súlade s článkom 92, v členení podľa rôznych kategórií rizík stanovených v tretej časti, a prípadne vysvetlenie účinku na výpočet vlastných zdrojov a hodnôt rizikovo vážených expozícií, ktoré vyplývajú z uplatňovania minimálnych hodnôt kapitálu a neodpočítania položiek od vlastných zdrojov,

EU OV1 – Prehľad celkových hodnôt rizikových expozícií

		Celkové hodnoty rizikovej expozície (TREA)		Požiadavky na celkové vlastné zdroje
		a	b	c
		T	T-1	T
1	kreditné riziko (okrem CCR)	7 169 467 488	7 292 157 731	573 557 399
2	z čoho štandardizovaný prístup	1 127 138 724	1 119 747 574	90 171 098
3	z čoho základný prístup interných ratingov (F-IRB)	4 091 549 590	4 137 756 729	327 323 967
4	z čoho prístup spočívajúci v zaradení	0	0	0
EU 4a	z čoho kapitálové cenné papiere v rámci jednoduchého prístupu založeného na použití rizikovej váhy	0	0	0
5	z čoho pokročilý prístup interných ratingov (A-IRB)	1 950 779 174	2 034 653 428	156 062 334
6	kreditné riziko protistrany – CCR	13 177 374	15 269 181	1 054 190
7	z čoho štandardizovaný prístup	5 544 724	6 883 756	443 578
8	z čoho metóda interných modelov (IMM)	0	0	0
EU 8a	z čoho expozície voči CCP	0	0	0
EU 8b	z čoho úprava ocenenia pohľadávky – CVA	7 632 650	8 385 425	610 612
9	z čoho iné CRR	0	0	0
10	neuplatňuje sa			
11	neuplatňuje sa			
12	neuplatňuje sa			
13	neuplatňuje sa			
14	neuplatňuje sa			
15	riziko vyrovnania	0	0	0
16	sekuritizačné expozície v neobchodnej knihe (po hornom ohraničení)	0	0	0
17	z čoho prístup SEC-IRBA	0	0	0
18	z čoho prístup SEC-ERBA (vrátane IAA)	0	0	0
19	z čoho prístup SEC-SA	0	0	0
EU 19a	z čoho 1 250%/odpočet	0	0	0
20	pozičné, devízové a komoditné riziko (trhové riziko)	8 913 125	7 348 388	713 050
21	z čoho štandardizovaný prístup	8 913 125	7 348 388	713 050
22	z čoho IMA	0	0	0
EU 22a	veľká majetková angažovanosť	0	0	0
23	operačné riziko	797 726 607	797 726 607	63 818 129
EU 23a	z čoho prístup základného ukazovateľa	0	0	0
EU 23b	z čoho štandardizovaný prístup	797 726 607	797 726 607	63 818 129
EU 23c	z čoho pokročilý prístup merania	0	0	0
24	hodnoty pod prahovými hodnotami pre odpočet (na ktoré sa vzťahuje riziková váha 250 %)	116 661 913	111 916 163	9 332 953
25	neuplatňuje sa			
26	neuplatňuje sa			
27	neuplatňuje sa			
28	neuplatňuje sa			
29	spolu	7 989 284 594	8 112 501 907	639 142 768

h) zmeny v hodnotách rizikovo vážených expozícií bežného obdobia zverejňovania informácií v porovnaní s bezprostredne predchádzajúcim obdobím zverejňovania informácií, ktoré vyplývajú z použitia interných modelov vrátane uvedenia kľúčových faktorov vysvetľujúcich tieto zmeny.

EU CR8 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku v rámci prístupu IRB

		Hodnota rizikovo vázenej expozície
		a
1	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	8 112 501 904
2	objem aktív (+/-)	0
3	kvalita aktív (+/-)	0
4	aktualizácie modelu (+/-)	0
5	metodika a politika (+/-)	0
6	nadobudnutia a odpredaje (+/-)	0
7	pohyby výmenných kurzov (+/-)	0
8	ostatné (+/-)	(123 217 309)
9	hodnota rizikovo vážených expozícií ku koncu obdobia vykazovania	7 989 284 595

EU CCR7 – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči kreditnému riziku podľa IMM

		a
		RWEA
1	RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia vykazovania	-
2	objem aktív	-
3	kreditná kvalita protistrán	-
4	aktualizácie modelu (len IMM)	-
5	metodika a politika (len IMM)	-
6	nadobudnutia a odpredaje	-
7	pohyby výmenných kurzov	-
8	iné	-
9	RWEA ku koncu bežného obdobia vykazovania	-

EU MR2-B – Výkazy peňažných tokov RWEA expozícií voči trhovému riziku v rámci prístupu IMA

	a	b	c	d	e	f	g
	VaR	SVaR	IRC	miera komplexného rizika	iné	celkové RWEA	požiadavky na celkové vlastné zdroje
1	RWEA ku koncu predchádzajúceho obdobia	-	-	-	-	-	-
1a	regulačné úpravy	-	-	-	-	-	-
1b	RWEA na konci predchádzajúceho štvrt'roku (koniec dňa)	-	-	-	-	-	-
2	pohyb v úrovniach rizika	-	-	-	-	-	-
3	aktualizácie/zmeny modelu	-	-	-	-	-	-
4	metodika a politika	-	-	-	-	-	-
5	nadobudnutia a odpredaje	-	-	-	-	-	-
6	pohyby výmenných kurzov	-	-	-	-	-	-
7	iné	-	-	-	-	-	-
8a	RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií (koniec dňa)	-	-	-	-	-	-
8b	regulačné úpravy	-	-	-	-	-	-
8	RWEA ku koncu obdobia zverejňovania informácií	-	-	-	-	-	-

Článok 447

Zverejňovanie informácií o kľúčových parametroch

Inštitúcie zverejňujú v tabuľkovej forme tieto kľúčové parametre:

- a) zloženie svojich vlastných zdrojov a svoje požiadavky na vlastné zdroje podľa výpočtu v súlade s článkom 92,
- b) celkovú hodnotu rizikovej expozície podľa výpočtu v súlade s článkom 92 ods. 3,
- c) ak je to uplatniteľné, hodnotu a zloženie dodatočných vlastných zdrojov, ktoré sú inštitúcie povinné držať v súlade s článkom 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ,
- d) svoju požiadavku na kombinovaný vankúš, ktorý sú inštitúcie povinné držať v súlade s hlavou VII kapitolou 4 smernice 2013/36/EÚ,
- e) svoj ukazovateľ finančnej páky a veľkosť celkovej expozície vypočítané podľa článku 429,
- f) vo vzťahu k svojmu ukazovateľu krytia likvidity podľa výpočtu v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1 tieto informácie:
 - i) priemer, prípadne priemery, svojho ukazovateľa krytia likvidity na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,
 - ii) priemer, prípadne priemery, celkových likvidných aktív, a to po uplatnení príslušných zrážok, zahrnutých do vankúša likvidity v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,
 - iii) priemery svojich záporných tokov likvidity, kladných tokov likvidity a čistých záporných tokov likvidity vypočítané v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,
- g) vo vzťahu k svojej požiadavke na čisté stabilné financovanie vypočítané v súlade so šiestou časťou hlavou IV tieto informácie:
 - i) ukazovateľ čistého stabilného financovania ku koncu každého štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií,
 - ii) dostupné stabilné financovanie ku koncu každého štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií,
 - iii) požadované stabilné financovanie ku koncu každého štvrtroku príslušného obdobia zverejňovania informácií,

EU KM1 – Klúčové parametre

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostupné vlastné zdroje (sumy)						
1	vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	1 207 175 804	1 203 764 415	1 182 276 848	1 175 094 780	1 159 537 924
2	kapitál Tier 1	1 307 175 804	1 303 764 415	1 282 276 848	1 275 094 780	1 259 537 924
3	celkový kapitál	1 478 463 030	1 474 971 416	1 454 229 099	1 440 705 103	1 413 930 555
Hodnoty rizikovo vážených expozícií						
4	celková hodnota rizikovej expozície	7 989 284 595	8 112 501 904	8 050 133 884	7 721 787 070	7 685 454 798
Ukazovatele kapitálu (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)						
5	podiel vlastného kapitálu Tier 1 (%)	15.11%	14.84%	14.69%	15.22%	15.09%
6	podiel kapitálu Tier 1 (%)	16.36%	16.07%	15.93%	16.51%	16.39%
7	celkový podiel kapitálu (%)	18.51%	18.18%	18.06%	18.66%	18.40%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)						
EU 7a	Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie iných rizík, než je riziko nadmerného využívania finančnej páky (%)	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%	0.84%
EU 7b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0.29%	0.29%	0.29%	0.29%	0.29%
EU 7c	z čoho: má byť tvorené kapitálom Tier 1 (percentuálne body)	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%	0.37%
EU 7d	požiadavky na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%	9.50%
Požiadavka na kombinovaný vankúš a celková kapitálová požiadavka (ako percentuálny podiel hodnoty rizikovo vázenej expozície)						
8	vankúš na zachovanie kapitálu (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a	vankúš na zachovanie kapitálu z dôvodu makroprudenciálneho alebo systémového rizika identifikovaného na úrovni členského štátu (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9	proticyklický kapitálový vankúš špecifický pre inštitúciu (%)	1.48%	1.01%	0.99%	0.97%	0.96%
EU 9a	vankúš na krytie systémového rizika (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
10	vankúš pre globálne systémovo významné inštitúcie (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a	vankúš pre inak systémovo významné inštitúcie (%)	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%
11	požiadavka na kombinovaný vankúš (%)	5.48%	5.01%	4.99%	4.97%	4.96%
EU 11a	celkové kapitálové požiadavky (%)	14.98%	14.51%	14.49%	14.47%	14.46%
12	kapitál CET1 dostupný po splnení požiadaviek na celkové vlastné zdroje podľa SREP (%)	719 834 542	704 165 165	689 091 460	707 315 696	684 005 477
Ukazovateľ finančnej páky						
13	veľkosť celkovej expozície	22 088 876 699	22 415 502 042	22 531 669 815	22 441 628 570	21 203 569 485
14	ukazovateľ finančnej páky (%)	5.92%	5.82%	5.69%	5.68%	5.94%
Dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (ako percentuálny podiel veľkosti celkovej expozície)						
EU 14a	dodatočné požiadavky na vlastné zdroje na riešenie rizika nadmerného využívania finančnej páky (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14b	z čoho: má byť tvorené kapitálom CET1 (percentuálne body)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14c	požiadavky na celkový ukazovateľ finančnej páky podľa SREP (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky a požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (ako percentuálny podiel celkovej veľkosti expozície)						
EU 14d	požiadavka na vankúš ukazovateľa finančnej páky (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14e	požiadavka na celkový ukazovateľ finančnej páky (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Ukazovateľ krytia likvidity						
15	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu (vážená hodnota – priemer)	5 054 764 562	4 833 072 681	4 407 153 896	5 102 384 935	3 887 070 000
EU 16a	záporné peňažné toky – celková vážená hodnota	2 664 366 259	2 586 416 334	2 464 917 949	2 681 640 478	2 212 415 000
EU 16b	kladné peňažné toky – celková vážená hodnota	287 961 149	276 954 173	266 844 144	215 568 385	256 974 000
16	celkové čisté záporné peňažné toky (upravená hodnota)	2 376 405 110	2 309 462 161	2 198 073 805	2 466 072 093	1 955 441 000
17	ukazovateľ krytia likvidity (%)	212.50%	208.49%	199.19%	206.90%	200.02%
Ukazovateľ čistého stabilného financovania						
18	celkové dostupné stabilné financovanie	14 612 743 347	17 137 344 322	17 296 552 322	17 187 990 745	16 445 755 985
19	celkové požadované stabilné financovanie	11 292 331 584	12 666 021 476	12 465 915 287	12 785 990 493	12 810 150 543
20	ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR) (%)	129.40%	135.30%	138.75%	134.43%	128.38%

h) svoje pomery vlastných zdrojov k oprávneným záväzkom a ich prvky, čitateľa a menovateľa, podľa výpočtu v súlade s článkami 92a a 92b a v členení na úrovni každej skupiny, ktorej krízová situácia sa rieši, ak to uplatniteľné.

Banky (ktoré nie sú G-SII, a nemajú zároveň aj TLAC) majú povinnosť zverejňovať informácie o MREL po ukončení prechodného obdobia, t.j. po 1.1.2024.

Článok 451a

Zverejňovanie informácií o požiadavkách na likviditu

2. Vo vzťahu k ukazovateľu krytia likvidity podľa výpočtu v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1 inštitúcie zverejňujú tieto informácie:

EU LIQB

a) vysvetlenia hlavných faktorov ukazovateľa krytia likvidity a vývoja príspevku vstupov k výpočtu ukazovateľa krytia likvidity počas daného obdobia

Najvýznamnejšie faktory ukazovateľa krytia likvidity sú položky tvoriace vankúš likvidity (viď bod d) a položky záporných a kladných peňažných tokov. Záporné peňažné toky sú tvorené najmä z klientskych depozít a kladné peňažné toky predstavujú najmä splátky klientskych úverov.

b) vysvetlenia zmien v ukazovateli krytia likvidity počas daného obdobia

Za vykazované obdobie najväčší vplyv na vývoj ukazovateľa krytia likvidity mali nárast úverovej aktivity banky, zmena štruktúry vkladov a rast úrokových sadzieb, ktorý sa prejavil v aktuálnej hodnote likviditného buffera.

c) vysvetlenia skutočnej koncentrácie zdrojov financovania

V súvislosti so stratégiou banky, TBSK má ako primárny zdroj financovania klientske vklady, ktoré tvoria 70% celkovej bilancie. Aktuálne čerpanie TLTRO vo výške 2,687 mld. EUR spolu s vydanými krytými dlhopismi, MREL bondami a podriadeným dlhom vo výške 135 mil. EUR tvoria ďalšie zdroje financovania.

d) všeobecný opis zloženia vankúša likvidity inštitúcie

Vankúš likvidity je tvorený vysoko likvidnými aktívami predovšetkým z kategórie Level 1: Vklad v Národnej banke, hotovosť na pobočkách a štátne dlhopisy európskych centrálnych bánk. S prihliadnutím na diverzifikáciu portfólia sú doplnené o kryté dlhopisy európskych bánk a korporátne dlhopisy, spĺňajúce podmienky na klasifikáciu vysoko likvidných aktív kategórie Level 2.

e) derivátové expozície a potenciálne výzvy na úhradu kolaterálu

Z pohľadu štruktúry bilancie a riadenia likviditného rizika sú derivátové expozície a kolaterál s nimi spojený nevýznamné.

f) nesúlad mien v ukazovateli krytia likvidity

Bilancia je z 97% tvorená EUR transakciami, pričom pozícia v druhej najvýznamnejšej cudzej mene nepredstavuje ani 2% z celkovej bilancie.

g) iné položky v rámci výpočtu ukazovateľa krytia likvidity, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity, ale ktoré inštitúcia považuje za relevantné pre svoj profil likvidity

Banka neeviduje iné relevantné položky, ktoré nie sú zaznamenané vo vzore na zverejňovanie informácií o ukazovateli krytia likvidity.

a) priemer, prípadne priemery, svojho ukazovateľa krytia likvidity na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií,

EU LIQ1 - Kvantitatívne informácie o ukazovateli krytia likvidity (LCR)

Rozsah konsolidácie: na individuálnom základe		Celková nevážená hodnota (priemer)				Celková vážená hodnota (priemer)			
Mena a jednotky: v EUR									
EU 1a	Štvrtrok končiaci:	31.12.2022	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023	31.12.2022	31.3.2023	30.6.2023	30.9.2023
EU 1b	počet údajových bodov použitých pri výpočte priemerov	12	12	12	12	12	12	12	12
VYSOKOKVALITNÉ LIKVIDNÉ AKTÍVA									
1	vysokokvalitné likvidné aktíva (HQLA) spolu					3 963 022 972	4 407 153 896	4 833 072 681	5 054 764 562
HOTOVOSŤ – ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
2	Retailové vklady a vklady od drobných obchodných klientov, z čoho:	9 675 942 073	9 734 368 735	9 773 954 900	9 754 579 054	748 682 538	743 574 347	740 551 404	731 915 014
3	Stabilné vklady	6 446 890 427	6 472 557 330	6 506 657 023	6 518 882 294	322 344 521	323 627 867	325 332 851	325 944 115
4	Menej stabilné vklady	3 229 051 646	3 261 811 405	3 267 297 876	3 235 696 759	426 338 017	419 946 481	415 218 553	405 970 900
5	Nezabezpečené veľkoobchodné financovanie	3 706 950 732	3 996 281 825	4 197 908 999	4 311 017 540	1 343 125 222	1 465 429 350	1 593 460 497	1 677 525 925
6	Prevádzkové vklady (všetky protistrany) a vklady v sieťach družstevných bánk	2 185 629 356	2 156 680 128	2 018 455 245	1 829 764 876	623 192 820	612 464 480	571 656 100	518 022 463
7	Neprevádzkové vklady (všetky protistrany)	1 521 321 376	1 839 601 697	2 179 453 754	2 481 252 664	719 932 402	852 964 870	1 021 804 397	1 159 503 462
8	Nezabezpečený dlh	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zabezpečené veľkoobchodné financovanie					0	0	0	0
10	Dodatkové požiadavky	1 300 671 118	1 292 266 210	1 216 867 887	1 193 787 283	152 875 956	161 967 993	156 998 081	156 003 371
11	Záporné peňažné toky súvisiace s derivátovými expozíciami a inými požiadavkami na kolaterál	41 730 257	47 471 909	49 463 570	49 479 866	41 730 257	47 471 909	49 463 570	49 479 866
12	Záporné peňažné toky súvisiace so stratou financovania pri dlhových produktoch	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kreditné facility a nástroje likvidity	1 258 940 861	1 244 794 301	1 167 404 316	1 144 307 417	111 145 699	114 496 084	107 534 511	106 523 505
14	Iné zmluvné záväzky financovania	767 976	14 276 251	14 444 807	15 767 541	767 976	14 276 251	14 444 807	15 767 541
15	Iné podmienené záväzky financovania	2 699 976 626	2 769 589 908	2 817 132 540	2 897 031 504	77 713 016	79 670 008	80 961 545	83 154 408
16	CELKOVÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 323 164 708	2 464 917 949	2 586 416 334	2 664 366 259
HOTOVOSŤ – KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY									
17	Zabezpečené pôžičky (napr. obrátené repo obchody)	82 958 506	77 940 705	47 338 948	43 434 226	30 211 435	15 335 687	0	0
18	Kladné peňažné toky z plne bezproblémových expozícií	415 216 303	425 424 031	470 115 371	491 512 785	239 926 910	241 945 426	267 544 378	280 143 074
19	Iné kladné peňažné toky	6 051 783	9 563 031	9 409 795	7 818 075	6 051 783	9 563 031	9 409 795	7 818 075
EU-19a	(Rozdiel medzi celkovými váženými kladnými peňažnými tokmi a celkovými váženými zápornými peňažnými tokmi vyplývajúcimi z transakcií v tretích krajinách, v ktorých existujú obmedzenia prevodu, alebo ktoré sú denominované v nekonvertibilných menách)					0	0	0	0
EU-19b	(Prebytok kladných peňažných tokov z prepojenej špecializovanej úverovej inštitúcie)					0	0	0	0
20	CELKOVÉ KLADNÉ PEŇAŽNÉ TOKY	504 226 592	512 927 767	526 864 114	542 765 086	276 190 128	266 844 144	276 954 173	287 961 149
EU-20a	Plne vyňaté kladné peňažné toky	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Kladné peňažné toky podliehajúce hornému ohraničeniu 75 %	504 226 592	512 927 768	526 864 114	542 765 085	276 190 128	266 844 145	276 954 172	287 961 148
CELKOVÁ UPRAVENÁ HODNOTA									
EU-21	VANKÚŠ LIKVIDITY					3 963 022 972	4 407 153 896	4 833 072 681	5 054 764 562
22	CELKOVÉ ČISTÉ ZÁPORNÉ PEŇAŽNÉ TOKY					2 046 974 581	2 198 073 804	2 309 462 161	2 376 405 109
23	UKAZOVATEĽ KRYTIA LIKVIDITY (v %)					194.0800%	199.1900%	208.4900%	212.5000%

- b) priemer, prípadne priemery, celkových likvidných aktív, a to po uplatnení príslušných zrážok, zahrnutých do vankúša likvidity v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis zloženia uvedeného vankúša likvidity,

Prevažná časť likviditného vankúša je tvorená likvidnými aktívami najvyššej kvality: vklad v Národnej banke, hotovosť na pobočkách, štátne dlhopisy najmä Slovenskej republiky a iných európskych krajín. Doplnené sú krytými dlhopismi európskych bánk a korporátnymi dlhopismi s vysokou kreditnou kvalitou.

- c) priemery svojich záporných tokov likvidity, kladných tokov likvidity a čistých záporných tokov likvidity vypočítané v súlade s delegovaným aktom uvedeným v článku 460 ods. 1, na základe zistení ku koncu mesiaca za predchádzajúcich 12 mesiacov, a to za každý štvrtrok príslušného obdobia zverejňovania informácií, a opis ich zloženia.

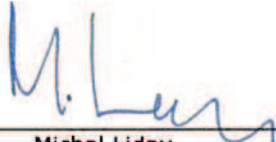
Záporné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené prevažne odlivmi klientskych depozít, ktoré tvoria približne 90% celkových záporných tokov v LCR v pomere 32%-68% retailové depozitá vs non retail depozitá. Komitované linky tvoria približne 3,5% celkového odlivu a nekomitované linky predstavujú ďalších 3,5% záporných peňažných tokov.

Kladné peňažné toky, celková vážená hodnota, sú tvorené predovšetkým splátkami klientskych úverov. Najväčší vplyv na výpočet čistých záporných tokov má odliv klientskych depozít a predpokladaný odliv komitovaných a nekomitovaných liniek.

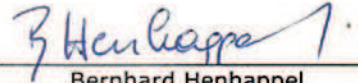
Záporné toky sú ponížené o kladné peňažné toky, ktoré sú tvorené predovšetkým splátkami klientskych úverov, pričom hodnota kladných peňažných tokov, nepresahuje 75% limit.

Schválenie obsahu zverejňovaných informácií podľa opatrenia NBS č. 16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov za spoločnosť Tatra banka, a. s. k 30. septembru 2023

Informácie za Tatra banku, a. s. na zverejnenie schválili dňa 6. novembra 2023:



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

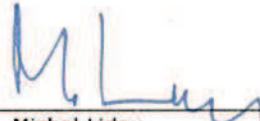


Bernhard Henhappel
Člen predstavenstva

Vyhlasenie zodpovedných osôb podľa článku 431 ods. 3 a 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 v znení neskorších predpisov:

Vyhlasujeme, že Zverejňovanie informácií za 30. septembra 2023 podľa opatrenia NBS č.16/2014 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk v znení neskorších predpisov a v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 v znení neskorších predpisov je v súlade s formálnymi politikami a internými postupmi, systémami a kontrolami.

V Bratislave, dňa 6. novembra 2023



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Bernhard Henhappel
Člen predstavenstva